

***RISK – BASED AUDIT* ATAS PENJUALAN**  
**(Studi Kasus Pada PT. UNITED MOTORS CENTRE)**



**Oleh:**

**INTAN ASRI KUMALASARI**

**NPM: 12.1.01.08066**

**Program Studi: Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**

**SURABAYA**

**2016**

***RISK – BASED AUDIT* ATAS PENJUALAN**  
**(Studi Kasus Pada PT. UNITED MOTORS CENTRE)**



**Oleh:**

**INTAN ASRI KUMALASARI**

**NPM: 12.1.01.08066**

**Program Studi: Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**

**SURABAYA**

**2016**

***RISK – BASED AUDIT* ATAS PENJUALAN**  
**(Studi Kasus Pada PT. UNITED MOTORS CENTRE)**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**  
**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi: Akuntansi**  
**Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**



**Oleh:**

**INTAN ASRI KUMALASARI**

**NPM: 12.1.01.08066**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**STIESIA SURABAYA**

**2016**

**RISK – BASED AUDIT ATAS PENJUALAN**  
**(Studi Kasus pada PT. UNITED MOTORS CENTRE)**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**INTAN ASRI KUMALASARI**  
NPM : 12.1.01.08066

Telah dipertahankan di depan  
Tim Penguji pada 12 Maret 2016

Susunan Tim Penguji :

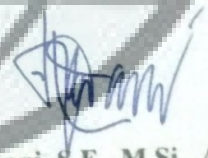
Ketua : Dr. Maswar Pajuh Priyadi, M.M., Ak., CA.  
Anggota : 1. Drs. Sapari, M.S.A., Ak., CA.  
2. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima  
Oleh :

Dosen Pembimbing

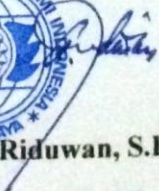
Ketua Program Studi Akuntansi

  
Drs. Sapari, M.S.A., Ak., CA.

  
Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



  
Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : INTAN ASRI KUMALASARI

NPM : 12.1.01.08066

menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

*RISK - BASED AUDIT ATAS PENJUALAN (Studi Kasus Pada PT. UNITED MOTORS CENTRE)*

dan dimajukan untuk diuji tanggal 12 Maret 2016, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) batal saya terima.

Surabaya, 12 Maret 2016

Yang membuat pernyataan,



Intan Asri Kumalasari

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Intan Asri Kumalasari  
NPM : 12.1.01.08066  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 28 Maret 1995  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 0  
Alamat Rumah : Jl. Tambak Dukuh 2 No. 5  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Moch. Asroehri  
Alamat Rumah/Telepon : Jl. Ngaglik III/4 Belakang Surabaya  
Alamat Kantor/Telepon : Jl. Mulyosari 338 Surabaya  
Pekerjaan/Jabatan : Marketing

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Kapasari IX/300, Surabaya tahun 2006
2. Tamat SMP di SMP YP. Trisila, Surabaya tahun 2009
3. Tamat SMK di SMK Barunawati Surabaya tahun 2012
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Ket
STIESIA Surabaya	Jl. Menur Pumpungan 30 Surabaya	I-VII	2012-2016	

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2012-Sekarang	PT. United Motors Centre	Staf	Administration Finance

FOTO  
3X3

Dibuat dengan Sebenarnya

Intan Asri Kumalasari



## Kata Pengantar

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagaimana yang diharapkan. Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dari Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang berjudul “*RISK - BASED AUDIT* ATAS PENJUALAN (Studi Kasus Pada PT. UNITED MOTORS CENTRE)”

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak sekali kekurangannya, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Penulis mengucapkan terima kasih kepada dosen pembimbing Drs. Sapari, M.S.A., Ak., CA. yang telah banyak membantu penulis dalam membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis mendapat bantuan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan kesempatan untuk belajar dan mengembangkan kepribadian kepada penulis.

2. Ibu Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya dan juga Dosen Wali penulis, yang sudah memberikan arahan dan kemudahan bagi penulis dalam proses penulisan skripsi sejak mulai hingga akhir.
3. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Strata Satu Jurusan Akuntansi Keuangan yang dengan sabar dan sepenuh hati, sudah memberikan segala pengetahuan yang dimiliki untuk bekal masa depan penulis.
4. Seluruh staf Program Studi Akuntansi beserta seluruh staf perpustakaan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya, yang sudah memberikan segala kemudahan bagi penulis.
5. Bapak St. Suwandojo H selaku Branch Manager beserta seluruh karyawan yang memberikan izin untuk melakukan penelitian, dan membantu dengan memberikan data yang dibutuhkan.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan semoga Tuhan Yang Maha Esa melimpahkan berkat-Nya kepada kita semua.

Surabaya, 27 Februari 2016

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
INTISARI.....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	7

## **BAB 2 : TINJAUAN TEORETIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS**

2.1	Tinjauan Teoretis .....	8
2.1.1	Auditing.....	8
2.1.2	Audit Internal.....	13
2.1.3	Penjualan.....	23
2.1.4	Audit Berbasis Risiko.....	32
2.1.5	Penelitian Terdahulu.....	47
2.2	Rerangka Pemikiran.....	48

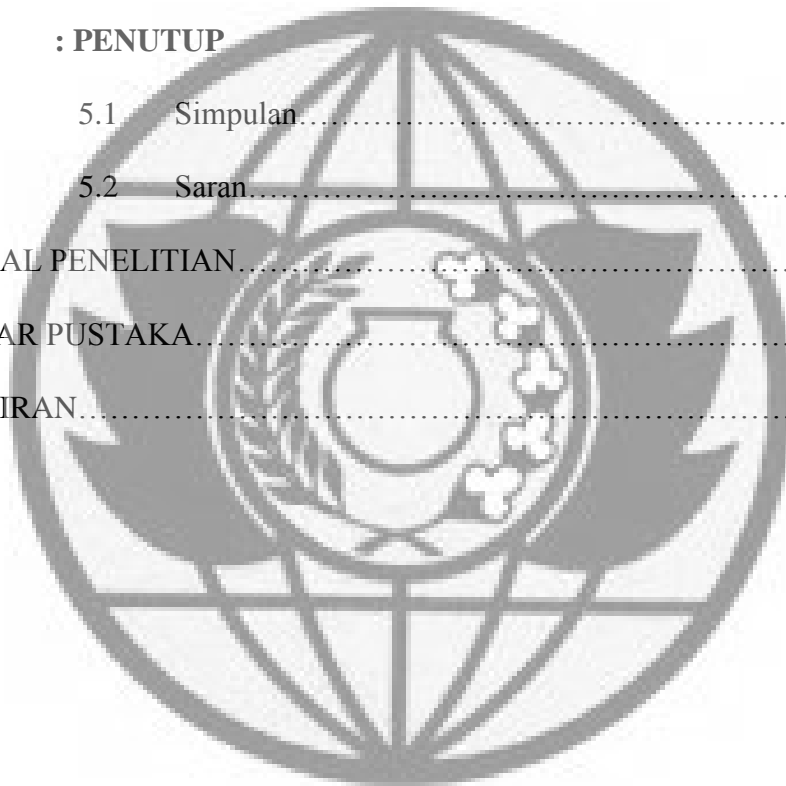
## **BAB 3 : METODA PENELITIAN**

3.1	Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian.....	49
3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.2.1	Data Primer.....	50
3.2.2	Data Sekunder.....	51
3.3	Satuan Kajian.....	53
3.4	Teknik Analisis Data.....	53

## **BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....**

4.1	Hasil Penelitian.....	54
4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	54
4.1.2	Visi, Misi, dan Nilai Perusahaan.....	57
4.1.3	Kebijakan Perusahaan.....	58
4.1.4	Struktur Organisasi PT. United Motors Centre cabang Achmad Yani 40-44 Surabaya.....	62

4.1.5	Tugas dan Tanggung Jawab.....	64
4.1.6	Proses Penjualan.....	71
4.1.7	Proses Penagihan Piutang.....	76
4.2	Analisan Pembahasan.....	77
4.2.1	Tahapan Audit Berbasis Risiko.....	77
4.2.2	Hasil Audit Berbasis Risiko.....	83
 <b>BAB 5 : PENUTUP</b>		
5.1	Simpulan.....	116
5.2	Saran.....	118
JADWAL PENELITIAN.....		121
DAFTAR PUSTAKA.....		122
LAMPIRAN.....		124



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Daftar Risiko dan Pengendalian pada Siklus Pendapatan	30
2. Hasil Identifikasi Risiko	92
3. Hasil Pengukuran dan <i>Mapping</i> Risiko	96
4. Rekomendasi	99



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Bagan Alir Penjualan dan Penerimaan Kas	26
2. Akun dan Siklus Penjualan dan Penagihan	27
3. Matriks Dengan Dimensi Frekuensi	38
4. Risk Map	39
5. Frekuensi	42
6. Rerangka Pemikiran	48
7. Struktur Organisasi PT. United Motors Centre	63
8. Sistem dan Prosedur Penjualan Mobil (Versi Sebelum Audit)	104
9. Sistem dan Prosedur Penjualan Mobil (Versi Rekomendasi)	108
10. Sistem dan Prosedur Penagihan Penjualan Mobil (Versi Sebelum Audit)	112
11. Sistem dan Prosedur Penagihan Penjualan Mobil (Versi Rekomendasi)	114

## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

1. Hasil Wawancara
2. Indeks Kertas Kerja Audit PT. United Motor Centre
3. Kertas Kerja *Test of Control* Pengelolaan Piutang Dagang
4. Kertas Kerja *Test of Control* Penerimaan Tunai dan Transfer
5. Kertas Kerja *Test Of Control Credit Note*
6. Surat Tugas Bimbingan Penulisan Skripsi
7. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi
8. Surat Persetujuan Ijin Riset
9. Surat Keterangan Riset
10. Berita Acara Bimbingan Skripsi
11. Sertifikat Seminar